

**ANALISIS PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP
FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT PADA PERUSAHAAN
ENERGI SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI
BURSA EFEK INDONESIA PADA PERIODE 2019-2021**

Oleh:

Nama: **Elfina**

NIM: **37199123**

Skripsi

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk

memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Program Studi Akuntansi

Konsentrasi Pemeriksaan Akuntansi



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA, MARET 2023

Hak Cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



KWIK KIAN GIE
SCHOOL OF BUSINESS

PENGESAHAN

ANALISIS PENGARUH *FRAUD TRIANGLE* TERHADAP *FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT* PADA PERUSAHAAN ENERGI SEKTOR PERTAMBANGAN YANG TERDAFTAR DI BURSA EFEK INDONESIA PADA PERIODE 2019-2021

Diajukan Oleh:

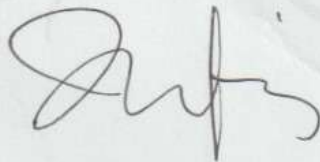
Nama: Elfina

NIM : 37199123

Jakarta, 29 Maret 2023

Disetujui Oleh:

Pembimbing



(Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.)

INSTITUT BISNIS dan INFORMATIKA KWIK KIAN GIE

JAKARTA, 29 Maret 2023

© Hak cipta milik IBIKKG Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



ABSTRAK

Elfina 37199123 / 2023 / Analisis Pengaruh *Fraud Triangle* Terhadap *Fraudulent Financial Statement* Pada Perusahaan Energi Sektor Pertambangan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Pada Periode 2019-2021 / Pembimbing: Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

Laporan keuangan yang baik ialah laporan yang dapat memberikan informasi dan penjelasan yang cukup mengenai hasil aktivitas suatu usaha. Manajemen perusahaan selalu ingin berusaha untuk memberikan gambaran bahwa perusahaan dalam keadaan yang baik walaupun kondisi perusahaan sebenarnya berada dalam kondisi kurang baik sehingga memungkinkan adanya tindakan manipulasi dalam laporan keuangan. Elemen-elemen kecurangan dalam model *fraud triangle* menjadi penyebab terjadinya tindak kecurangan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *fraud triangle* terhadap kecurangan laporan keuangan.

Teori agensi menjelaskan bahwa hubungan antara pemegang saham dengan manajemen yang masing-masing memiliki kepentingan berbeda sehingga dapat mengakibatkan kepentingan pribadi. Teori segitiga kecurangan menjelaskan tiga elemen yang menyebabkan *fraud* dalam laporan keuangan dapat terjadi yaitu tekanan, kesempatan dan rasionalisasi. Beneish M-Score merupakan rasio-rasio keuangan yang digunakan untuk mendeteksi adanya terjadi *fraudulent financial statement*, variabelnya tersebut adalah *Days Sales in Receivable Index, Grooss Margin Index, Asset Quality Index, Sales Growth Index, Depreciation Index Sales and General Administration Index, Leverage Index, Accrual to Assets Index*.

Teknik pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* dan diperoleh sebanyak 57 perusahaan sampel perusahaan dengan 171 data amatan pada perusahaan energi sektor pertambangan yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia periode 2019-2021. Pengujian hipotesis menggunakan analisis statistik deskriptif, uji pooling, dan analisis regresi logistik.

Hasil dari pengujian yang dilakukan menyatakan bahwa data dapat di pooling. Berdasarkan hasil dari analisis regresi logistik, menunjukkan bahwa nilai sig. stabilitas keuangan $0.000 < 0.05$, nilai sig. kondisi industri $0.007 < 0.05$ dan nilai sig. perubahan auditor $0.044 < 0.05$ berpengaruh terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kesimpulan dari penelitian ini menunjukkan bahwa stabilitas keuangan, kondisi industri dan perubahan auditor berpengaruh positif terhadap kecurangan laporan keuangan.

Kata Kunci: *fraudulent financial statement, fraud triangle, stabilitas keuangan, kondisi industri, perubahan auditor*

ABSTRACT

Elfina 37199123 / 2023 / Analysis of The Effect of The Fraud Triangle on Fraudulent Financial Statements in Mining Sector Energy Companies on The IDX in the Periode 2019-2021 / Advisor: Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak.

A good financial report is a report that can provide sufficient information and explanation regarding the results of a business activity. The company's management always wants to try to give an image that the company is in good condition even though the company's condition is actually in a bad condition so that it allows for manipulation of financial statements. Fraud elements in the fraud triangle model are the cause of the fraud. This study aims to analyze the effect of the fraud triangle on fraudulent financial statements.

Agency theory explains that the relationship between shareholders and management, each of which has different interests, can result in personal interests. The fraud triangle theory explains three elements that cause fraud in financial statements to occur, namely pressure, opportunity and rationalization. The Beneish M-Score is the financial ratios used to detect fraudulent financial statements, the variables are Days Sales in Receivable Index, Gross Margin Index, Asset Quality Index, Sales Growth Index, Depreciation Index Sales and General Administration Index, Leverage Index, Accrual to Assets Index.

The sampling technique used a purposive sampling method and obtained a total of 57 sample companies with 171 observational data on mining sector energy companies listed on the Indonesia Stock Exchange for the 2019-2021 period. Hypothesis testing uses descriptive statistical analysis, pooling test, and logistic regression analysis.

The results of the tests carried out state that the data can be pooled. Based on the results of the logistic regression analysis, it shows that the sig. financial stability $0.000 < 0.05$, sig. industrial conditions $0.007 < 0.05$ and sig. auditor changes $0.044 < 0.05$ effect on fraudulent financial statements.

The conclusions from this study indicate that financial stability, industry conditions and changes in auditors have a positive effect on fraudulent financial reporting.

Keyword: fraudulent financial statement, fraud triangle, financial stability, nature of industry, auditor change



KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, atas berkat dan rahmat-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie.

Penulis banyak mengalami kendala penyusunan dan penulisan skripsi ini. Namun, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan adanya bimbingan, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak selamanya penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian karya tulis akhir ini, antara lain:

1. Ibu Rizka Indri Arfianti S.E.,Ak.,M.M.,M.Ak, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran serta memberikan saran dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
2. Seluruh dosen dan staff perpustakaan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie yang telah memberikan pengajaran dan bantuan selama penulis menjalankan masa perkuliahan dan penyusunan skripsi.
3. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu memotivasi, mendukung dan memberikan semangat selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
4. Kepada Elpan Purnomo yang senantiasa menemani dan memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Kepada Elyana Nur Rizki, Izra Miftahul Aulia, Sheila Stevanny, Tina Marselina dan teman-teman seperjuangan penulis dalam menyusun skripsi yang turut membantu, memberikan motivasi dan mendukung penulis selama proses penyusunan skripsi ini.





6. Semua pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dan memiliki banyak kekurangan. Atas dasar tersebut, penulis mohon maaf atas segala kekurangan dan kesalahan yang ada dalam skripsi ini. Penulis sangat menghargai dan mengharapkan segala kritik dan saran yang dapat membangun dan membawa penulis ke arah yang lebih baik. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terima kasih dan semoga skripsi ini dapat membantu dan bermanfaat bagi banyak pihak yang membutuhkannya.

Jakarta, 12 March 2023

Penulis

(Elfina)

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR ISI

PENGESAHAN	i
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG MASALAH	1
B. IDENTIFIKASI MASALAH.....	10
C. BATASAN MASALAH.....	11
D. BATASAN PENELITIAN	11
E. RUMUSAN MASALAH.....	11
F. TUJUAN PENELITIAN.....	12
G. MANFAAT PENELITIAN	12
BAB II KAJIAN PUSTAKA	14
A. LANDASAN TEORI.....	14
1. TEORI AGENSI.....	14
2. LAPORAN KEUANGAN.....	17
a. DEFINISI LAPORAN KEUANGAN	17
b. TUJUAN LAPORAN KEUANGAN	17
c. KARAKTERISTIK KUALITATIF LAPORAN KEUANGAN	18
d. PENGGUNA LAPORAN KEUANGAN.....	20
e. KOMPONEN LAPORAN KEUANGAN	21
3. KECURANGAN	22
a. DEFINISI <i>FRAUD</i>	22
b. JENIS-JENIS <i>FRAUD</i>	23
c. METODE PENGUKURAN	24
4. TEORI FRAUD TRIANGLE.....	28
a. TEKANAN	29
b. KESEMPATAN	30
c. RASIONALISASI	31

© Hak cipta milik IBIKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang menyalin atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



4. KECURANGAN LAPORAN KEUANGAN	37
B. PENELITIAN TERDAHULU	34
C. KERANGKA PEMIKIRAN	39
D. HIPOTESIS PENELITIAN	42
BAB III METODE PENELITIAN.....	43
A. OBJEK PENELITIAN	43
B. DESAIN PENELITIAN.....	44
1. TINGKAT PERUMUSAN MASALAH.....	44
2. METODE PENGUMPULAN DATA	44
3. PENGENDALIAN VARIABEL PENELITIAN.....	44
4. TUJUAN PENELITIAN	45
5. DIMENSI WAKTU.....	45
6. RUANG LINGKUP PENELITIAN	45
7. LINGKUPAN PENELITIAN.....	45
C. VARIABEL PENELITIAN	46
1. VARIABEL DEPENDEN	46
2. VARIABEL INDEPENDEN.....	47
D. TEKNIK PENGUMPULAN DATA	49
E. TEKNIK PENGAMBILAN SAMPEL.....	50
F. TEKNIK ANALISIS DATA	51
1. ANALISIS STATISTIK DESKRIPTIF	51
2. UJI KESESUAIAN KOEFISIEN REGRESI.....	52
3. ANALISIS REGRESI LOGISTIK.....	53
BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	59
A. GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	59
B. ANALISIS DESKRIPTIF.....	59
C. HASIL PENELITIAN	62
D. PEMBAHASAN.....	69
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	72
A. KESIMPULAN.....	72
B. SARAN.....	72
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN	77

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

Copyright © 2019 by Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie
 Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

DAFTAR TABEL

TABEL 2.1 PENELITIAN TERDAHULU	34
TABEL 3.1 VARIABEL PENELITIAN.....	48
TABEL 3.2 PENENTUAN SAMPEL	50
TABEL 4.1 STATISTIK DESKRIPTIF.....	60
TABEL 4.2 FREKUENSI PERGANTIAN AUDITOR	61
TABEL 4.3 FREKUENSI <i>FRAUDULENT FINANCIAL STATEMENT</i>	62
TABEL 4.4 UJI KESAMAAN KOEFISIEN (POOLING).....	63
TABEL 4.5 MENILAI KESELURUHAN MODEL.....	63
TABEL 4.6 KESESUAIAN KOEFISIEN	64
TABEL 4.7 PENGUJIAN SECARA BERSAMA KOEFISIEN REGRESI LOGISTIK	65
TABEL 4.8 KOEFISIEN DETERMINASI.....	65
TABEL 4.9 HASIL UJI TABEL KLASIFIKASI 2x2	66
TABEL 4.10 KOEFISIEN REGRESI DAN HASIL UJI.....	67

© Hak cipta dimiliki IBKKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBKKG.



DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 FRAUD TRIANGLE	28
GAMBAR 2.2 KERANGKA PEMIKIRAN	41

© Hak cipta milik IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.



DAFTAR LAMPIRAN

LAMPIRAN 1 DAFTAR NAMA PERUSAHAAN	77
LAMPIRAN 2 DATA PENELITIAN	79
LAMPIRAN 3 HASIL PENGUJIAN DATA SPSS	84

© Hak Cipta dan Merek Dagang IBI KKG (Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie)

Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik dan tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IBIKKG.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IBIKKG.

